otpbank

taxe și comisioane

Persoane juridice și categorii asimilate

August, 2024

CUPRINS

Principii generale

1. Prezentele taxe și comisioane se aplică în relațiile cu clienții Băncii pentru servicii standard, acestea fiind prevăzute exclusiv prin prezenta broșură.
2. Comisioanele se percep în valuta în care se derulează tranzacția sau în altă valută, prin aplicarea de către Bancă a cursului propriu de schimb/B.N.R. valabil pentru data înregistrării în contul clientului.
3. Comisioanele sunt datorate și plătibile la data efectuării operației tarifate. Comisioanele și spezele sunt datorate și plătibile pentru servicii prestate de Bancă, indiferent de finalizarea ulterioară a acestora la beneficiar (restituire, neacceptare, anulare, expirare înainte de utilizare etc.).
4. Spezele SWIFT/XML, taxele de curier, poștă și telecomunicații, precum și prețul de vânzare al formularelor și tipizatelor vor fi încasate separat.
5. Când se aplică (ex.: în cazul plăților valutare cu instrucțiuni "OUR"), comisioanele altor bănci vor fi încasate separat.
6. Nivelurile comisioanelor din prezenta broșură pot fi modificate unilateral de către Bancă, dacă reglementările interne și internaționale sau, după caz, evoluția pieței determină modificarea acestora, fără o înștiințare prealabilă. Orice modificare va fi adusă la cunoștință clienților, prin afișare la sediile Băncii și pe site-ul Băncii www.otpbank.ro sau prin orice alt mijloc de informare.
7. Comisioanele specifice activității de creditare (comision de risc, comision de gestiune, comision de angajament etc.) se evidențiază în cadrul contractelor de credit.
8. OTP Bank România S.A. poate practica și comisioane negociate cu clientul.
9. Plățile valutare în favoarea clienților altor bănci, pot fi instructate cu opțiunile:

   OUR - comisioanele şi spezele atât ale Băncii, cât şi ale băncilor corespondente sunt suportate de Ordonator. Plățile valutare efectuate în orice valută, în favoarea clienților băncilor din țări situate în afara SEE* (Spațiul Economic European) plus Elveția sau Monaco, pot fi instructate cu optiunea OUR;

   BEN - comisioanele şi spezele atât ale Băncii, cât şi ale băncilor corespondente sunt suportate de beneficiar. Plățile valutare efectuate în orice valută, în favoarea clienților băncilor din tari situate în afara SEE* plus Elveția sau Monaco, pot fi instructate cu opțiunea BEN;

   SHA - comisioanele şi spezele Băncii sunt suportate de Ordonator, iar cele ale băncilor corespondente/beneficiare de către Beneficiar, unde este cazul. Plățile valutare efectuate în orice valută către bănci situate în țări din SEE* plus Elveția sau Monaco, se instructează doar cu opțiunea SHA.

*State ale SEE: state ale UE (Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Croaţia, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franţa, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Olanda, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria) plus Liechtenstein, Islanda, Norvegia.

"Banca" este reprezentată de OTP Bank România S.A., societate comercială administrată în sistem dualist, cu sediul în București, str. Buzești, nr. 66-68, sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/10296/1995, EUID: ROONRC. J40/10296/1995, CUI 7926069, CIF RO7926069, înregistrată în Registrul Bancar sub Nr. RB – PJR – 40 – 028/ 1999, capital social subscris și vărsat 2.279.253.360 RON, nr. de înregistrare operator de date cu caracter personal 2689, atât prin sediul central, cât și prin oricare dintre unitățile sale teritoriale.

I. CONT CURENT

1	Deschidere cont curent	Gratuit
2	Comision de administrare	20 RON/lună/cont curent
3	Extras de cont MT940	
	· transmitere/recepție prin sistemul SWIFT	25 EUR/lună/cont curent
	· transmitere în aplicația OTPdirekt - Internet Banking	Gratuit
4	Raport intermediar SWIFT (MT942)	
	· transmitere/recepție prin sistemul SWIFT	45 EUR/lună/cont curent
	· transmitere în aplicația OTPdirekt - Internet Banking	15 EUR/lună
5	Închidere cont curent inactiv (fără mișcare în ultimele 12 luni), cu poprire, la inițiativa Băncii	31 RON dacă soldul tuturor conturilor curente este = 31 RON
		valoarea soldurilor conturilor curente, dacă soldul tuturor conturilor curente este <31 RON
		Gratuit, dacă soldul tuturor conturilor curente este 0 RON

II. CONT ESCROW

1	Deschidere	Gratuit
2	Taxă de menținere	0,50% pe trimestru
3	Modificare/Anulare contract	50 EUR

III. OPERAȚIUNI DE CASIERIE ÎN LEI ȘI VALUTĂ[1]

1	Depunere de numerar[2]	
	· bancnote	
	· lei	0,10%
	· valută	0,10%
	· monede[3]	
	· lei	5%
	· valută	5%
2	Retragere de numerar	
	· lei	0,90% min. 10 RON
	· valută	1% min. 3 EUR
3	Verificare de bancnote uzate, rupte, pătate, ale căror elemente de siguranță și identificare sunt vizibile	0,50% din valoarea bancnotei
4	Retragere neprogramată de numerar pentru sume ce depășesc 5.001 EUR sau echivalent	0,50% din suma retrasă (se adaugă comisionului standard de retragere numerar și se aplică pe client/zi)[4]
5	Sume programate în valoare de peste 10.000 EUR sau echivalent, dar neretrase	0,20% din întreaga sumă programată și neretrasă
6	Schimb cupiură bancnote doar pentru clienții OTP Bank România	1,50% min. 10 RON sau echivalent

IV. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI (SUPORT HÂRTIE)

1	Încasări	
	· prin virament	
	· între clienții OTP Bank România	Gratuit
	· dintr-un cont deschis la altă bancă, în favoarea clienților OTP Bank România	Gratuit
	· remitere la încasare cecuri, bilete la ordin, cambii < 50.000 RON cu decontare interbancară	5,50 RON/instrument
	· remitere la încasare cecuri, bilete la ordin, cambii ≥ 50.000 RON cu decontare interbancară	8 RON/ instrument
2	Plăți	
	· între clienții OTP Bank România	
	· între conturile aceluiași client	Gratuit
	· între conturile unor clienți diferiți[5]	10 RON/ordin de plată
	· în alt cont deschis la altă bancă	
	· prin virament[6]	
	· pentru sume < 50.000 RON	15 RON/ordin de plată
	· pentru sume ≥ 50.000 RON sau urgente, indiferent de valoare	25 RON/ordin de plată
	· plăți cu cecuri barate, bilete la ordin,cambii < 50.000 RON	9 RON/instrument
	· plăți cu cecuri barate, bilete la ordin,cambii ≥ 50.000 RON	14 RON/instrument
	· refuz la plată instrument de debit cu decontare interbancară	20 RON/instrument dacă soldul contului curent plătitor este > 20 RON
		valoare sold cont plătitor dacă soldul contului curent plătitor este ≤ 20 RON
		Gratuit/instrument dacă soldul contului curent plătitor este 0 RON
	· comision de operare ordine de plată pentru executarea sumelor poprite	
	· pentru sume < 50.000 RON	30 RON/ordin de plată
	· pentru sume ≥50.000 RON	50 RON/ordin de plată

V. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN VALUTĂ (SUPORT HÂRTIE)

1	Încasări	
	• între clienții OTP Bank România	Gratuit
	• dintr-un cont dechis la altă bancă, în favoarea clienților OTP Bank România	Gratuit
	• în favoarea clienților altor bănci[7]	0,20% min. 20 EUR - max. 1.000 EUR
2	Plăți	
	• între clienții OTP Bank România[8, 9]	2 EUR
	• în favoarea clienților altor bănci[10,11,12]	0,20% min. 20 EUR - max. 1.000 EUR
	• speze SWIFT/XML[13] (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)	10 EUR
3	Plăți prin OTP EXPRESS (HUF, EUR, USD)[14,15] (plăți ordonate către clienții grupului OTP Bank)	
	• plăți în regim normal	0,10% min. 10 EUR - max. 500 EUR
	• plăți în regim de urgență	0,11% min. 15 EUR - max. 750 EUR
	• speza SWIFT[16] (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)	5 EUR
4	Ordine de plată documentare[17]	
	• primire	
	• avizare	0,20% min. 30 EUR - max. 2.000 EUR
	• speza SWIFT avizare	10 EUR
	• emitere[18]	75 EUR (la care se adaugă comisionul/speza de plată)
	• plată	
	• între clienții OTP Bank România	Gratuit
	• în favoarea clienților altor bănci[19]	0,20%, min. 20 EUR - max.1.000 EUR
	• speza SWIFT[20]	10 EUR (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)
5	Investigații	25 EUR
6	Modificări	25 EUR
7	Anulări	30 EUR
8	Comisioane de urgență (ordine de plată cu data valutei "today")[21]	50 EUR

VI. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI ȘI ÎN VALUTĂ (SUPORT ELECTRONIC)

A. OTPdirekt

Abonament lunar Tip A	
• Internet Banking (tranzacțional) + SmartBank + Alerte SMS	
• pentru un utilizator	5 EUR/lună
• pentru fiecare utilizator suplimentar[22]	0,50 EUR/lună
• Alerte SMS	
• persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate	2 EUR/lună
• persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent	3 EUR/lună
• Notificări Push	1 RON pe lună/ utilizator - indiferent de numărul de alerte transmise
Abonament lunar Tip B	
• Internet Banking (tranzacțional) + SmartBank + Alerte SMS	
• pentru un utilizator	9 EUR/lună
• pentru fiecare utilizator suplimentar[23]	1 EUR/lună
• Alerte SMS	
• persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate	2 EUR/lună
• persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent	3 EUR/lună
• Notificări Push	1 RON pe lună/ utilizator - indiferent de numărul de alerte transmise

VI. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI ȘI ÎN VALUTĂ (SUPORT ELECTRONIC)

A. OTPdirekt

1	Costuri mesaje Alerte SMS (se adaugă TVA)	
	• soldul contului	0,09 EUR/SMS
	• control cont curent	0,11 EUR/SMS
	• control card bancar	0,13 EUR/SMS
	• curs BNR	0,09 EUR/SMS
	• electronic RM	0,10 EUR/SMS
	• instrumente de debit la plată	0,12 EUR/SMS
	• popriri	2,00 EUR/SMS
	• înainte de executarea operațiunii Cash Sweeping - Standing Order	0,11 EUR/SMS
	• operațiuni respinse Cash Sweeping - Standing Order	0,11 EUR/SMS
	• alerte Direct Debit (înainte de executarea operațiunii și pentru operațiuni respinse)	0,11 EUR/SMS
	Pentru rețelele de telefonie mobilă din Ungaria	
	• cost alertă (indiferent de tipul de alertă, exceptând Alerta Popriri[24])	0,15 EUR/SMS
	Pentru rețelele de telefonie mobilă din Europa (exceptând România și Ungaria)	
	• cost alertă (indiferent de tipul de alertă, exceptând Alerta Popriri[24])	0,20 EUR/SMS
2	Configurare Alerte SMS / Notificări Push[25] (adăugare, modificare, eliminare tip Alertă / Notificare Push / activare, renunțare serviciu)	2 RON/zi
3	Plăți în lei[26]	
	• între clienții OTP Bank România	Gratuit
	• în favoarea clienților altor bănci	
	• Internet Banking + SmartBank Tip A	
	• pentru sume < 50.000 RON	6 RON/ordin de plată
	• pentru sume egale cu 50.000 RON sau urgente, indiferent de valoare	15 RON/ordin de plată

VI. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI ȘI ÎN VALUTĂ (SUPORT ELECTRONIC)

A. OTPdirekt

4	• Internet Banking + SmartBank Tip B	
	• pentru sume < 50.000 RON	6 RON/ordin de plată
	• pentru sume ≥ 50.000 RON sau urgente, indiferent de valoare	15 RON/ordin de plată
5	Plăți în valută	
	• între clienții OTP Bank România	Gratuit
	• în favoarea clienților altor bănci[27, 28]	
	• Internet Banking tip A[29]	
	• persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate	0,075%, min. 7,50 EUR - max.500 EUR
	• persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent	0,10%, min. 10 EUR - max. 500 EUR
	• Internet Banking tip B[30]	
	• persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate	0,12%, min. 10 EUR - max. 750 EUR
	• persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent	0,15%, min. 15 EUR - max. 750 EUR
	• speze SWIFT/ XML (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)[31]	10 EUR

VI. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI ȘI ÎN VALUTĂ (SUPORT ELECTRONIC)

A. OTPdirekt

6	Plăți OTP Express[32, 33]	
	· în regim normal	
	· Internet Banking tip A	
	· persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate	0,045%, min. 5 EUR - max. 250 EUR
	· persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent	0,05%, min. 5 EUR - max. 250 EUR
	· Internet Banking tip B	0,075% min. 7,50 EUR - max. 375 EUR
	· în regim de urgență	
	· Internet Banking tip A	0,055% min. 7,50 EUR - max. 375 EUR
	· Internet Banking tip B	0,0825% min. 11,25 EUR - max. 563 EUR
	· speze SWIFT[34] (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)	5 EUR

B. DIRECT DEBIT

1	Direct Debit Intrabancar	
	· comision plată efectuată	Gratuit
	· comision refuz la plată	Gratuit
2	Direct Debit Interbancar	
	· comision plată efectuată	1,50 RON/plată
	· comision refuz la plată	0,55 RON/refuz la plată, dacă soldul contului curent plătitor este ≥ 0,55 RON
		valoare sold cont curent plătitor, dacă soldul contului curent plătitor este < 0,55 RON
		Gratuit/refuz la plată, dacă soldul contului curent plătitor este 0 RON

C. CASH SWEEPING - STANDING ORDER

1	Cash Sweeping - Standing Order Intrabancar	
	· comision plată în RON	3 RON
	· comision plată în valută	2 EUR
2	Cash Sweeping - Standing Order Interbancar	
	· comision plată în RON	15 RON
	· comision plată în EUR către SEE	15 RON
	· comision plată OTP Express (HUF, EUR, USD)	0,10%, min. EUR 10 max. EUR 500
	· comision plată în valută	0,15%, min. EUR 15 max. EUR 750

D. MESAJ SWIFT MT 101 (CERERE DE TRANSFER)

1	Taxă administrare serviciu[35]	25 EUR/cont curent/lună
2	Plăți	Se percep comisioanele aferente operațiunilor de plăți electronice în lei și valută instructate prin internet banking, în acord cu tipul de contract OTPdirekt utilizat

VII. INCASSO ÎN LEI ȘI VALUTĂ[36, 37, 38]

1	Incasso-uri simple (cambii, bilete la ordin, cecuri)	
	• import	
	• avizare de documente pentru plată sau acceptare	0,10% min. 10 EUR - max. 150 EUR
	• acceptare	15 EUR
	• plată	0,20% min. 20 EUR - max. 1000 EUR
	• documente restituite neplătite	30 EUR
	• export	
	• remitere de documente financiare pentru încasare sau acceptare	0,15% min. 10 EUR - max. 150 EUR
	• documente returnate neplătite de la bănci din străinătate	15 EUR
	• eliberare (import)/remitere (export) documente franco de plată	0,15% min. 30 EUR - max. 500 EUR
2	Incasso-uri documentare	
	• import	
	• avizare de documente primite pentru plată sau acceptare	0,15% min. 15 EUR - max. 150 EUR
	• acceptare	15 EUR
	• plată	0,15% min. 15 EUR - max. 1000 EUR
	• documente restituite neplătite	30 EUR
	• export	
	• remitere de documente pentru încasare sau acceptare	0,15% min. 30 EUR - max. 500 EUR
	• documente returnate neplătite de la bănci din străinătate	15 EUR
	• eliberare (import)/remitere (export) documente franco de plată	0,15% min. 25 EUR - max. 500 EUR
3	Investigație	10 EUR/investigație
4	Modificare/reeșalonare	20 EUR

VIII. ACREDITIVE ÎN LEI ȘI ÎN VALUTĂ[39, 40, 41, 42]

1	Import	
	• deschidere[43]	0,20% min. 75 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• prelungirea valabilității[44]	0,20% min. 75 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• majorare sumă	0,20% min. 75 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• plată/negociere	0,20% min. 75 EUR - max. 1.000 EUR
	• discrepanțe constatate la controlul documentelor	75 EUR/set documente
2	Export	
	• preavizare	Gratuit
	• avizare	0,15% min. 75 EUR - max. 1500 EUR
	• confirmare	0,25% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• prelungirea valabilității (pentru acreditive confirmate)	0,25% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• majorare sumă (pentru acreditive confirmate)	0,25% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• notificare/avizare/modificare cesiune de creanțe	50 EUR
	• transmitere acreditiv către o terță bancă	100 EUR
	• transmitere amendament acreditiv către o terță bancă	50 EUR
3	Alte modificări	30 EUR/modificare
4	Verificare și remitere de documente	0,20% min. 75 EUR
5	Rambursare/Manipulare documente	25 EUR
6	Angajament de plată diferată	0,20% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
7	Angajament de acceptare	0,15% min. 100 EUR
8	Returnare documente refuzate la plată	50 EUR
9	Anulare acreditiv în valabilitate	75 EUR
10	Expirare acreditiv neutilizat	75 EUR
11	Eliberare/remitere documente franco de plată	0,15% min. 30 EUR
12	Investigație	10 EUR/investigație
13	Emitere/plată cesiune de creanțe	0,12% min. 75 EUR

IX. SCRISORI DE GARANȚIE ÎN LEI ȘI VALUTĂ [45, 46]

Scrisori de garanție emise		
1	Scrisori de garanție în lei	
	· preavizare	Gratuit
	· emitere scrisoare de garanție bancară	0,50% min. 50 EUR (pe trimestru sau fracțiune de trimestru)[47]
	· majorare/prelungire valabilitate scrisoare de garanție bancară	0,50% min. 50 EUR (pe trimestru sau fracțiune de trimestru)[47]
	· modificarea sau anularea unei scrisori de garanție bancară	40 EUR
	· plată/negociere în cadrul unei scrisori de garanție bancară	0,15% min. 20 EUR - max. 1000 EUR
2	Scrisori de garanție în valută[48]	
	· preavizare	Gratuit
	· emitere scrisoare de garanție bancară	0,50% min. 50 EUR (pe trimestru sau fracțiune de trimestru)[49]
	· majorare/prelungire valabilitate scrisoare de garanție bancară	0,50% min. 50 EUR (pe trimestru sau fracțiune de trimestru)[49]
	· modificări	40 EUR/modificare
	· anulare	40 EUR
	· plată (în cazul în care suma garanției este cerută)	0,15% min. 15 EUR - max. 1000 EUR
Scrisori de garanție primite		
3	· Scrisori de garanție în lei	
	· preavizare	Gratuit
	· avizare	50 EUR
	· modificări	40 EUR/modificare
	· anulare	40 EUR
4	· Scrisori de garanție în valută	
	· preavizare	25 EUR
	· avizare	50 EUR
	· remitere documente cerere executare	50 EUR
	· verificarea semnăturilor autorizate	25 EUR

X. SCRISORI DE CONFORT

1	Scrisori de confort angajante	
	· emitere	0,25%[50] (se adaugă TVA)
	· prelungirea valabilității	0,25%[50] (se adaugă TVA)
	· majorare sumă	0,25%[50] (se adaugă TVA)
	· alte modificări	50 RON (se adaugă TVA)

XI. CONCENTRAREA LICHIDITĂȚILOR

1	Concentrarea lichidităților	negociabil

XII. TRANSPORT DE VALORI

1	Transport de valori	negociabil

XIII. OTP TREZOR

1	OTP Trezor	
	· persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate	50 EUR / lună
	· persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent	negociabil

XIV. AGENT DE PLATĂ

1	Agent de plată	negociabil

XV. ADMINISTRAREA ÎNCASĂRILOR

1	Administrarea încasărilor	negociabil

XVI. CASH POOLING INTRABANCAR

1	Comision pentru implementare produs	negociabil
2	Comision pentru administrare	negociabil

XVII. CARD DE CREDIT VISA BUSINESS SILVER (LEI)

		Normal	Card distribuție
1	Taxă de Emitere Card	50 RON	50 RON
2	Taxă Lunară de Administrare Card (în primele 12 luni este gratuit)	5 RON	5 RON
3	Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)	Gratuit	Gratuit
4	Comision Retragere Numerar la ATM-urile OTP Bank România	1%	1%
5	Comision Retragere Numerar la ghișeele OTP Bank România	1%	1%
	• retragere neprogramată de numerar de la ghișeele OTP Bank România, pentru sume ce depășesc 5.001 EUR sau echivalent (se adaugă comisionul standard de retragere de numerar și se aplică pe client/zi)	0,50% din suma retrasă	0,50% din suma retrasă
	• sume programate și neretrase, de la ghișeele OTP Bank, ce depășesc 10.000 EUR sau echivalent	0,20% din suma programată și neretrasă	0,20% din suma programată și neretrasă
6	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)	1% + 10 RON	1% + 10 RON
7	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)	1% + 10 RON	1% + 10 RON
8	Comision Retragere Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)	3,50 RON	3,50 RON
9	Taxă Reînnoire Card	Gratuit	Gratuit
10	Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)	10 RON	10 RON
11	Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență	100 RON	100 RON
12	Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)	5 RON	5 RON
13	Comision Interogare Sold (la ATM)	1 RON	1 RON
14	Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)	1 RON	1 RON
15	Comision Schimbare PIN (la ATM)	3,50 RON	3,50 RON
16	Taxă Reactivare Card	Gratuit	Gratuit
17	Taxă pentru refuz la plată nefondat	35 RON	35 RON
18	Procent sumă minimă de plată lunară	5%	5%
19	Perioadă de grație	până la 55 de zile	până la 55 de zile
20	Taxă Emitere Card în regim de urgență	100 RON	100 RON

XVIII. CARD DE DEBIT VISA BUSINESS SILVER

		LEI	EURO
1	Taxă de Emitere Card	20 RON	6 EUR
2	Taxă Lunară de Administrare Card (în primele 12 luni este gratuit)	1,66 RON	0,50 EUR
3	Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)	Gratuit	Gratuit
4	Comision Retragere Numerar la ATM-urile OTP Bank România	0,35%	0,35%
5	Comision Retragere Numerar la ghișeele OTP Bank România	0,40%	0,40%
6	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,70 EUR
7	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,70 EUR
8	Comision Retragere Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)	3,50 RON	1 EUR
9	Taxă Reînnoire Card	Gratuit	Gratuit
10	Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)	10 RON	2 EUR
11	Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență	100 RON	20 EUR
12	Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)	5 RON	1,50 EUR
13	Comision Interogare Sold (la ATM)	1 RON	0,20 EUR
14	Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)	1 RON	0,20 EUR
15	Comision Schimbare PIN (la ATM)	3,50 RON	1 EUR
16	Taxă Reactivare Card	Gratuit	Gratuit
17	Taxă pentru refuz la plată nefondat	35 RON	10 EUR
18	Taxă Emitere Card în regim de urgență	100 RON	20 EUR

XIX. CARD DE DEBIT VISA BUSINESS

		LEI	EURO
1	Taxă de Emitere Card	10 RON	4 EUR
2	Taxă Lunară de Administrare Card (în primele 12 luni este gratuit)	0,83 RON	0,25 EUR
3	Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)	Gratuit	Gratuit
4	Comision Retragere Numerar la ATM-urile OTP Bank România	0,30%	0,30%
5	Comision Retragere Numerar la ghișeele OTP Bank România	0,40%	0,40%
6	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,70 EUR
7	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,70 EUR
8	Comision Retragere Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)	3,50 RON	1 EUR
9	Taxă Reînnoire Card	Gratuit	Gratuit
10	Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)	5 RON	1,50 EUR
11	Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență	5 RON	1,50 EUR
12	Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)	5 RON	1,50 EUR
13	Comision Interogare Sold (la ATM)	0,30 RON	0,10 EUR
14	Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)	0,30 RON	0,10 EUR
15	Comision Schimbare PIN (la ATM)	3,50 RON	1 EUR
16	Taxă Reactivare Card	Gratuit	Gratuit
17	Taxă pentru refuz la plată nefondat	35 RON	10 EUR

Lista de taxe și comisioane afișată pentru Cardul de Debit Visa Business este valabilă și pentru Cardul de Debit Visa Business Electron, retras din oferta de vânzare.

XX. CARD DE DEBIT MASTERCARD CORPORATE

		LEI	EURO
1	Taxă de Emitere Card	100 RON	25 EUR
2	Taxă Lunară de Administrare Card	100 RON	25 EUR
3	Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)	Gratuit	Gratuit
4	Comision Retragere Numerar la ATM-urile OTP Bank România	0,35%	0,35%
5	Comision Retragere Numerar la ghișeele OTP Bank România	0,40%	0,40%
6	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,60 EUR
7	Comision Retragere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,60 EUR
8	Comision Retragere Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)	3,50 RON	0,75 EUR
9	Taxă Reînnoire Card	Gratuit	Gratuit
10	Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)	10 RON	2 EUR
11	Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență	200 RON	45 EUR
12	Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)	5 RON	1 EUR
13	Comision Interogare Sold (la ATM)	1 RON	0,20 EUR
14	Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)	1 RON	0,20 EUR
15	Comision Schimbare PIN (la ATM)	5 RON	1 EUR
16	Taxă Reactivare Card	Gratuit	Gratuit
17	Taxă pentru refuz la plată nefondat	35 RON	7 EUR

XXI. ACCEPTAREA LA PLATĂ A CARDURILOR

1	Comision procesare tranzacții		
		• POS	Negociabil în funcție de pachet și rulajul lunar POS
		• E-commerce	1,70%
2	Comision de administrare lunară		
		• POS	Gratuit în cadrul pachetului OTP POS; Negociabil în funcție de rulajul lunar POS[51]
		• E-commerce	25 RON/website
3	Comision de instalare		
		• POS	Gratuit
		• E-commerce	700 RON

XXII. PACHETE DE PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

A	**Persoane juridice**	
1	Taxă abonament lunar pachet Calculat 25[52]	25 RON
2	Taxă abonament lunar pachet Calculat 50[52]	50 RON
3	Taxă abonament lunar pachet Relaxat 150[52]	150 RON
4	Taxă abonament lunar pachet Relaxat 200[52]	200 RON
5	Taxă abonament lunar pachet Relaxat 300[52]	300 RON
6	Taxă abonament lunar pachet OTP POS	30 RON
7	Taxă abonament lunar pachet Start-Up Hero[53]	Gratuit
8	Taxă abonament lunar pachet pentru Asociații de proprietari	18 RON
9	Taxă abonament lunar pachet pentru entități religioase	18 RON
10	Taxă abonament lunar pachet OTP Antreprenoriat Gratuit	Gratuit
B	**Entități fără personalitate juridică**	
1	Taxă abonament lunar pachet Independent 5	5 RON
2	Taxă abonament lunar pachet Independent 25	25 RON

XXIII. PACHETE DESTINATE SEGMENTULUI AGRICOL

1	Taxă abonament lunar pachet OTP Agricol[54] - pentru clienți de tip composesorat	6,99 EUR[55]
2	Taxă abonament lunar pachet Agribusiness	
	• clienti persoane juridice, persoane fizice autorizate, intreprinderi individuale, intreprinderi familiale	6 RON
	• producători agricoli individuali	Gratuit

XXIV. PACHETE DESTINATE CASELOR DE SCHIMB VALUTAR[56]

1	Taxă abonament lunar pachet STANDARD	5,99 EUR
2	Taxă abonament lunar pachet PLUS	9,99 EUR
3	Taxă abonament lunar pachet PREMIUM	14,99 EUR

XXV. ALTE TAXE ȘI COMISIOANE

1	Eliberare extras de cont	Gratuit
2	Copie după extrasul de cont sau oricare altă anexă	1 RON/pagină și orice altă anexă
		2 RON/pagină pentru documente mai vechi de o lună
3	Transmitere informații privind cursurile valutare, dobânzi bonificate de bancă, la solicitarea clienților	
	· abonament lunar	20 RON
	· transmitere la cerere	2 RON/transmitere
4	Păstrarea in trust a unor hârtii de valoare	0,30%, min. 10 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
5	Investigații legate de operațiuni mai vechi de 3 luni	50 EUR
6	Servicii de consultanță	negociabil
7	Confirmare solduri sau rulaj pentru persoane juridice	30 EUR (sau echiv. RON) (TVA. inclus)
8	Confirmare solduri sau rulaj pentru instituțiile de credit rezidente	50 EUR (se adaugă TVA)
9	Confirmare solduri sau rulaj pentru instituțiile de credit nerezidente	150 EUR (se adaugă TVA)
10	Confirmare a semnăturilor autorizate, a efectuării plăților, a deschiderilor de conturi (la cererea clientului)	20 EUR (sau echiv. RON)
11	Verificare autenticitate test (SWIFT)	10 EUR (sau echiv. RON)
12	Emitere scrisori de bonitate	
	· fără indicatori financiari	20 EUR/scrisoare, (TVA inclus)
	· cu indicatori financiari	35 EUR/scrisoare, (TVA inclus)
13	Consultare CIP la cererea clientului	5 EUR (sau echiv. RON)
14	Consultare RECOM la cererea clientului	10 EUR (sau echiv. RON)
15	Consultare RECOM pentru deschiderea contului 100% online	max. 30 RON (în situația finalizării aplicației și în funcție de pachetul selectat)
16	Consultare Registre Publice Naționale (din alte țări) la cererea clientului	750 RON
17	Creare de proiecte de Acreditive, Scrisori de Garanție, rămase neemise	50 EUR (sau echiv. RON)
18	Certificarea cecurilor	0,50%/cec
19	Certificarea cecurilor cu depozit colateral	12 RON/instrument

XXV. ALTE TAXE ȘI COMISIOANE

20	Eliberare carnet CEC	10 RON/carnet, (TVA inclus)
21	Eliberare bilet la ordin	0,50 RON/filă, (TVA inclus)
22	Eliberare cambie	2,50 RON/filă, (TVA inclus)
23	Consemnări de capital social/ patrimoniu în vederea constituirii unei societăți/entități	15 RON
24	Speză mesaj SWIFT	10 EUR/mesaj trimis
25	Constituire depozite garanții gestionari	2 RON/depozit
26	Emitere documente duplicate (contracte de credit, garanții, scadențar etc.)	10 RON (TVA inclus) pentru documente cu vechime de până la 6 luni
		25 RON (TVA inclus) pentru documente mai vechi de 6 luni
27	Transmitere documente prin fax la cerere	6 RON/pagină (TVA inclus)
28	Eliberare adresă ce conține detalii despre poprire debitor	15 RON (se adaugă TVA)
29	Înfiițare/desființare/suspendare popriri	Gratuit
30	Casete de valori	
	· Tip A	55 RON/lună (TVA inclus)
	· Tip B	80 RON/lună (TVA inclus)
	· Tip C	100 RON/lună (TVA inclus)
31	Comision confirmare ordine de plată (non-sepa) în valută	5 EUR
32	Taxă token pierdut/furat/distrus sau nepredat în momentul încetării contractului	25 EUR

Note

1. Valutele acceptate pentru operațiunile cu numerar sunt EUR, USD, HUF, GBP, CHF.
2. Această notă nu se aplică în cazul pachetelor Start-Up Hero, Premium și Relaxat 300.
3. Comisionul se aplică la întreaga sumă depusă în monedă.
4. Pentru retragerile de numerar din contul curent ce depășesc 5.001 EUR sau echivalent este necesară programarea în prealabil cu 1 zi lucrătoare în intervalul 9:00-16:00. Clienții care dețin pachete destinate caselor de schimb valutar și doresc să retragă în numerar sume mai mari de 5.001 EUR sau echivalent, vor efectua programarea de numerar în prealabil cu 1 zi lucrătoare în intervalul orar 09:00-14:00. După ora 16:00 respectiv 14:00, se pot face programări de retrageri numerar pentru cel mai devreme două zile de la data programării. Programările de numerar se pot efectua fie la unitatea teritorială de unde se face retragerea, fie prin Contact Center. În urma utilizării pachetelor descrise mai sus, sumele rezultate pot fi accesate în numerar, însă în limitele disponibilităților existente, limite ce vor fi comunicate de bancă la momentul programării operațiunilor de retragere numerar în valută. Clienții au luat la cunoștință de faptul că banca actualizează în mod constant aceste limite luând în calcul și situațiile din piața financiar-bancară.
5. Comisioanele aferente ordinelor de plată instructate la ghișeu se aplică și celor instructate prin fax/ e-mail. Comisioanele aplicabile operațiunilor instructate prin fax sunt aplicabile doar convențiilor prin fax deja încheiate cu clienții.
6. Idem 5.
7. Aceleași comisioane se aplică și în cazul în care detaliile sunt incorecte, chiar dacă suma se returnează.
8. Idem 5.
9. Pentru plățile în euro se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar între clienții OTP Bank România.
10. Pentru plățile în lei în afara teritoriului României și pentru plățile în euro în Spațiul Economic European se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o alta bancă din România.
    Plățile în valută se pot instructa conform mențiunilor de la punctul 9 din secțiunea "Principii generale".
11. La acest comision se vor adăuga spezele SWIFT/XML corespunzătoare, precum și comisioanele băncilor corespondente în cazul plăților inițiate cu opțiunea "OUR" conform mențiunilor de la punctul 9 din secțiunea "Principii generale".
12. Idem 5.
13. Nu se aplică pentru plățile în lei instructate către o bancă din afara teritoriului României și pentru plățile în euro instructate către o bancă din Spațiul Economic European.
14. În cazul în care plata este ordonată cu instrucțiunea "OUR", clientul ordonator va plăti ulterior comisionul băncii corespondente, conform mențiunilor de la punctul 9 din secțiunea "Principii generale".
15. Pentru plățile în euro instructate către o bancă din Spațiul Economic European se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o altă bancă din România.
16. Idem 13.
17. Aceste comisioane se aplică și pentru plățile în lei în afara teritoriului României și pentru refinanțări.
18. Nu se aplică pentru operațiunile în lei sau euro inițiate către România.
19. Idem 10.
20. Idem 13.
21. Idem 13.
22. Maximum 2 utilizatori suplimentari.
23. Maximum 6 utilizatori suplimentari.
24. Alerta Popriri își menține comisionul de 2 EUR/SMS indiferent de tipul rețelei de telefonie mobilă (România, Ungaria sau Europa).
25. Indiferent de numărul de adăugări, modificări, eliminări efectuate în ziua respectivă prin intermediul aplicației.
26. În limita a 50.000 RON pentru contractul tip A.
27. Idem 11.
28. Comisioanele pentru Investigații, Modificări și Anulări sunt aplicate similar celor menționate la Capitolul V Operațiuni de încasări și plăți în valută.
29. Aceste comisioane se aplică pentru plățile în limita a 10.000 EUR sau echivalent. Pentru plățile în lei în afara teritoriului României și pentru plățile în euro în Spațiul Economic European se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o altă bancă din România.
30. Idem 10.
31. Idem 13.
32. Idem 14.
33. Idem 15.
34. Idem 13.
35. Taxa de administrare serviciu se percepe cu frecvență lunară, indiferent de numărul cererilor de transfer MT 101 primite lunar prin SWIFT de la alte bănci și executate de OTP Bank sau de numărul cererilor de transfer MT 101 emise de OTP Bank și transmise prin SWIFT în atenția altor bănci.
36. Comisioanele se suportă de trăgător dacă sunt refuzate de tras. Comisioanele sunt datorate chiar dacă ulterior documentele rămân neplătite sau sunt abandonate sau returnate.
37. Se adaugă Speza mesaj SWIFT 10 EUR (sau echivalent în valuta tranzacției la cursul BNR), în cazul utilizării serviciilor SWIFT.
38. Se aplică Speza curierat extern (50 EUR) / intern (10 EUR) - sau echivalent în valuta tranzacției la curs BNR- în cazul utilizării serviciilor de curierat pentru transmiterea documentelor comerciale.
39. În situațiile în care valoarea acreditivelor admite toleranțe, comisioanele aferente se calculează și se percep în raport cu valoarea maximă a acreditivelor.
40. Aceste comisioane se aplică și acreditivelor stand-by.
41. Idem 37.
42. Idem 38.
43. Comisionul de deschidere se calculează cu frecvență anuală și se percepe integral la momentul deschiderii acreditivului pentru valoarea maximă (incluzând toleranța) a acestuia pentru toată perioada valabilității sale (de la data emiterii până la data expirării).
44. În situația în care noua dată a valabilității acreditivului este într-un trimestru pentru care deja a fost perceput comision de deschidere, pentru această modificare valoarea comisionului este 30 EUR, la care se adaugă speza mesaj SWIFT.
45. Idem 37.
46. Idem 38.
47. Prin fracțiune de trimestru se înțelege orice diviziune a unui trimestru pentru care comisionul va fi perceput integral (ca pentru un trimestru întreg, indiferent dacă este vorba și numai de 1 zi de depășire) în oricare din situațiile când se intră cu valabilitatea facilității într-un nou trimestru.
48. Aceste comisioane se aplică și pentru scrisorile de garanție bancară emise la ordinul nonclienților (inclusiv pentru tranzacțiile în lei).
49. Idem 47.
50. Comisionul se aplică la valoarea scrisorii de confort/la valoarea cu care se suplimentează scrisoarea de confort.
51. Comisionul de administrare lunară (indiferent de model terminal Dial-up sau GPRS) se poate negocia de la 6 EUR la 0 EUR lunar, în funcție de rulajul lunar POS.
52. Pachetele Calculat 25, Calculat 50, Relaxat 150, Relaxat 200 și Relaxat 300 se adresează persoanelor juridice cu cifra de afaceri de până la 5.000.000 EUR.
53. În primele 12 luni, valoarea abonamentului este ZERO. Ulterior, după prima aniversare a pachetului, se aplică condițiile de cost aferente Pachetului Calculat 50.
54. Gratuit în primele 12 luni.
55. Abonamentul se percepe în lei la cursul BNR valabil în ziua scadenței acestuia.
56. Idem 55.

otpbank

Am reușit să îți atragem atenția?

Poți obține mai multe informații despre produsele noastre prin:



pagina noastră de internet
www.otpbank.ro



adresa de e-mail
office@otpbank.ro



apel telefonic la următorul număr:
021 308 57 10
(tarif normal, apelabil și din străinătate)



reprezentanții OTP Bank
din unitățile teritoriale

OTP Bank România S.A., societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, str. Buzești nr. 66-68, Sector 1, EUID: ROONRC.J40/10296/1995, înregistrată la Registrul Comerțului J40/10296/1995, cod unic de înregistrare 7926069, cod de identificare fiscală RO 7926069, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1999, cu număr de înregistrare operator de date cu caracter personal nr. 2689.

www.otpbank.ro • 0800 88 22 88
De luni până vineri între 8:30 și 21:00
Apelabil gratuit, din orice rețea de telefonie fixă sau mobilă

Întocmit de: OTP Bank România, Marketing,
broșură Taxe și comisioane persoane juridice și categorii asimilate, august 2024.